

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito de Livre
Admissão do Alto Vale do Itajaí –
VIACREDI ALTO VALE**

30 de junho de 2019

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2019

Índice

Balanços patrimoniais.....	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	8

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Circulante		317.836	260.500
Disponibilidades	4	3.872	2.844
Relações interfinanceiras	5	168.813	155.461
Operações de crédito	6	139.281	97.119
Outros créditos	7	4.096	3.204
Outros valores e bens	8	1.774	1.872
Não circulante		178.768	142.619
Realizável a longo prazo		157.569	126.175
Relações interfinanceiras	5	43.353	27.968
Operações de crédito	6	114.216	98.207
Permanente	9	21.199	16.444
Investimentos		16.185	13.034
Imobilizado de uso		4.989	3.370
Intangível		25	40
Total do ativo		496.604	403.119

Passivo	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Circulante		381.300	298.879
Depósitos	10	369.063	290.414
Relações interfinanceiras	11	1.316	417
Relações interdependências	12	19	32
Obrigações por empréstimos e repasses	13	583	553
Outras obrigações	14	10.319	7.463
Não circulante		22.090	27.961
Exigível a longo prazo		22.090	27.961
Depósitos	10	-	9.221
Relações interfinanceiras	11	18.684	15.933
Obrigações por empréstimos e repasses	13	887	836
Outras obrigações	14	2.519	1.971
Patrimônio líquido	16	93.214	76.279
Capital social		67.319	59.083
Reserva de sobras		15.742	8.579
Sobras acumuladas		10.153	8.617
Total do passivo e patrimônio líquido		496.604	403.119

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Receitas da intermediação financeira	18	39.607	32.883
Operações de crédito		32.723	26.702
Resultado de operações com centralização financeira		6.884	6.181
Despesas da intermediação financeira	19	(14.021)	(12.318)
Operações de captação no mercado		(9.064)	(7.888)
Operações de empréstimos e repasses		(733)	(563)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(4.224)	(3.867)
Resultado bruto da intermediação financeira		25.586	20.565
Outras receitas / despesas operacionais		(15.371)	(12.033)
Receita de prestação de serviços	20	5.903	4.303
Outras receitas operacionais	21	347	470
Despesas de pessoal	22	(9.894)	(7.628)
Outras despesas administrativas	23	(9.551)	(7.463)
Outras despesas operacionais	24	(2.176)	(1.715)
Resultado operacional		10.215	8.532
Resultado não operacional		(62)	85
Sobras líquidas		10.153	8.617

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	RESERVA DE SOBRAS		Sobras acumuladas	Total
			Reserva para expansão	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/01/2018	52.735	7.863	-	303	4.271	65.172
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(2.922)	(2.922)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	495	(495)	-
Destinação para FATES	-	-	-	-	(854)	(854)
Utilização de reservas	-	-	-	(82)	-	(82)
Aumento de capital por:						
Integralização de capital	4.923	-	-	-	-	4.923
Crédito de juros sobre o capital próprio	4.315	-	-	-	-	4.315
Baixa de capital	(2.890)	-	-	-	-	(2.890)
Resultado do semestre	-	-	-	-	8.617	8.617
Saldo no final do semestre em 30/06/2018	59.083	7.863	-	716	8.617	76.279
Mutações do semestre	6.348	-	-	413	4.346	11.107
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	61.326	12.791	-	648	6.160	80.925
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(3.733)	(3.733)
Fundo de expansão	-	-	2.055	-	(2.055)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	372	(372)	-
Utilização de reservas	-	-	-	(124)	-	(124)
Aumento de capital por:						
Integralização de capital	6.322	-	-	-	-	6.322
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.374	-	-	-	-	3.374
Baixa de capital	(3.703)	-	-	-	-	(3.703)
Resultado do semestre	-	-	-	-	10.153	10.153
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	67.319	12.791	2.055	896	10.153	93.214
Mutações do semestre	5.993	-	2.055	248	3.993	12.289

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	10.153	8.617
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	3.640	3.545
Provisão para avais e fianças honrados	584	322
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	382	360
Provisão para garantias financeiras prestadas	(24)	85
Baixa de imobilizado de uso e intangível	10	-
Depreciação e amortização	563	389
Sobras líquidas ajustadas	15.308	13.318
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) redução em relações interfinanceiras ativas	(7.807)	420
(Aumento) em operações de crédito	(38.731)	(24.453)
Redução em outros créditos	1.595	482
(Aumento) redução em outros valores e bens	(34)	124
Aumento em depósitos	15.750	4.872
Aumento em relações interdependências passivas	10	22
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(256)	(205)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	632	2.050
Aumento em outras obrigações passivas	1.238	270
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	(12.295)	(3.100)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos	(929)	(576)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.206)	(1.404)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(2.135)	(1.980)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	6.322	4.923
Baixa de capital	(3.656)	(2.740)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	(124)	(82)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	2.542	2.101
(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(11.888)	(2.979)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	184.566	161.284
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 4)	172.678	158.305

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE, (“Cooperativa”) constituída em 13/02/2012, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito – Ailos, (“Cooperativa Central” ou “Central Ailos”). Tem sede na cidade de Ibirama (SC), com área de atuação no Alto Vale do Itajaí e opera em uma rede de 18 unidades de atendimento. Seu objetivo é proporcionar crédito, serviços financeiros e educação cooperativista aos seus cooperados, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 25 de julho de 2019, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, observados os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e os dispêndios devam ser incluídos na apuração dos resultados dos semestres em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Caixas e equivalentes de caixa

Caixas e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários e relações interfinanceiras – centralização financeira, classificadas como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) Relações interfinanceiras - centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para Central Ailos. Estes recursos possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

d) Operações de crédito

As operações de crédito estão atualizadas pelas taxas contratadas até a data do balanço e estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do Conselho Monetário Nacional - CMN.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas por, no mínimo, cinco anos em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

e) Provisão para operações de crédito

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foi constituída em montante julgado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, obedecendo-se aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

f) Bens não de uso próprio

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

g) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado e rendas a apropriar.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Investimentos

Estão classificadas as cotas de capital junto a Central Ailos, pelo custo de aquisição, e representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Central Ailos.

i) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, a qual é calculada pelo método linear e leva em consideração a vida útil econômica dos bens, conforme apresentado a seguir:

- Benfeitorias/instalações em propriedades de terceiros: a vida útil é definida conforme prazo de locação do imóvel
- Móveis e equipamentos de uso: 10 anos
- Sistema de comunicação: 10 anos
- Sistema de processamento de dados: 5 anos
- Sistema de segurança: 10 anos

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.535/16 do CMN.

j) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, a qual varia de 5 à 10 anos e são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis, com prazos inferiores a 360 dias, estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.566/08 do CMN, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

m) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquido dos encargos financeiros a incorrer após a data do balanço.

n) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

o) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados junto a Central Ailos destinados para operações da Cooperativa, estando atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

p) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias em base "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

As provisões para despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular nº 2.294/92, do BACEN.

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN.

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

s) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

t) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL quando auferir resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Impostos e contribuições--continuação

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 17% para o semestre-base compreendido entre 1º de outubro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, e a partir de 1º de janeiro de 2019 a alíquota retorna para 15% (Lei nº 13.169/2015).

4. Caixa e equivalentes de caixa

Na elaboração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Disponibilidades	3.872	2.844
Relações interfinanceiras – centralização financeira – c/c Central Ailos	168.806	155.461
Total	172.678	158.305

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>		<u>30/06/2018</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Central Ailos - disponível	168.806	-	155.461	-
Centralização financeira – c/c Central Ailos - bloqueada	-	43.353	-	27.968
Pagamentos e recebimentos a liquidar	7	-	-	-
Total	168.813	43.353	155.461	27.968

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Central Ailos, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 100,07% do CDI no primeiro semestre de 2019 (100,03% do CDI no primeiro semestre de 2018).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se a garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação:

Composição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamento a depositantes	950	-	971	-
Empréstimos	81.535	55.760	58.689	48.617
Direitos creditórios descontados	10.245	-	8.353	-
Financiamentos	56.277	66.594	36.900	55.698
Total	149.007	122.354	104.913	104.315
Provisão para operações de crédito	(9.726)	(8.138)	(7.794)	(6.108)
Saldo líquido	139.281	114.216	97.119	98.207

b) Composição da carteira de crédito segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento:

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2019					30/06/2018	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	640	1.862	29.091	68.854	88.707	189.154	154.534
Pessoa jurídica	Agropecuária	2	1	35	96	73	207	146
	Comércio	168	194	8.476	10.852	11.281	30.971	21.967
	Indústria	169	196	6.815	8.897	12.260	28.337	17.180
	Serviços	95	132	4.477	7.955	10.033	22.692	15.401
Total		1.074	2.385	48.894	96.654	122.354	271.361	209.228

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição da carteira de crédito por níveis de risco:

Nível de risco	% Provisão	Carteira				Provisão			
		30/06/2019		30/06/2018		30/06/2019		30/06/2018	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	104.734	82.199	71.235	75.272	(524)	(411)	(355)	(376)
B	1	15.576	15.712	10.021	8.336	(156)	(157)	(100)	(83)
C	3	8.621	7.791	6.088	6.231	(259)	(233)	(183)	(187)
D	10	6.650	5.167	6.325	5.248	(665)	(517)	(633)	(525)
E	30	5.155	4.383	4.536	4.135	(1.546)	(1.315)	(1.361)	(1.241)
F	50	2.179	2.021	2.081	1.774	(1.089)	(1.010)	(1.041)	(887)
G	70	2.016	1.953	1.687	1.701	(1.411)	(1.367)	(1.181)	(1.191)
H	100	4.076	3.128	2.940	1.618	(4.076)	(3.128)	(2.940)	(1.618)
Total		149.007	122.354	104.913	104.315	(9.726)	(8.138)	(7.794)	(6.108)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2019	%	30/06/2018	%
10 maiores devedores	7.060	2,60%	6.295	3,01%
50 devedores seguintes	14.472	5,33%	11.284	5,39%
100 devedores seguintes	14.126	5,21%	11.746	5,61%
Demais	235.703	86,86%	179.903	85,99%
Total	271.361	100,00%	209.228	100,00%

e) Movimentação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa:

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	(16.860)	(12.761)
Constituição/reversão de provisão	(3.640)	(3.545)
Baixas para prejuízo	2.636	2.404
Saldo no final do semestre	(17.864)	(13.902)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2019, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.034 (no primeiro semestre de 2018, totalizaram R\$ 676), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 18).

No primeiro semestre de 2019, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 5.834 (no primeiro semestre de 2018, totalizaram R\$ 3.707).

7. Outros créditos

Os valores classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Avais e fianças honrados	1.271	598
Serviços prestados a receber	809	641
Serviços Compe/Central Ailos	1.077	1.028
Adiantamentos e antecipações salariais	587	463
Pagamentos a ressarcir	41	96
Numerários repassados para a Central Ailos	1.041	689
Outros devedores	97	104
Provisão para outros créditos	(827)	(415)
Total	4.096	3.204

A provisão para outros créditos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas com outros devedores e perdas com liquidação duvidosa com avais e fianças honrados.

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	(711)	(161)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	-	17
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(584)	(322)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	468	51
Saldo no final do semestre	(827)	(415)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

8. Outros valores e bens

Os valores classificados no grupo de outros valores e bens estão assim compostos:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Materiais em estoque – uso e consumo	35	23
Despesas antecipadas	121	119
Bens não de uso próprio – imóveis	1.606	1.677
Bens não de uso próprio – veículos e afins	12	53
Total	1.774	1.872

9. Permanente

a) Investimentos

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Participação no capital da Central Ailos	16.185	13.034
Total	16.185	13.034

A participação no capital da Central Ailos é representada por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

<u>Participação no capital da Cooperativa Central de Crédito – Ailos</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Valor do investimento	16.185	13.034
Percentual de participação	4,99%	4,88%
Capital social da Central Ailos	324.107	267.133
Patrimônio líquido da Central Ailos	324.107	267.133
Sobras líquidas do semestre da Central Ailos	-	-

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

9. Permanente-- Continuação

b) Imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 30/06/2019
Imobilizado de uso	4.349	1.206	(10)	-	(556)	4.989
Móveis e equipamentos para utilização futura	634	162	(7)	(559)	-	230
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	15	195	-	(204)	-	6
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	1.016	293	-	204	(180)	1.333
Móveis e equipamentos de uso	942	247	(2)	5	(68)	1.124
Sistema de comunicação	75	7	-	-	(5)	77
Sistema de processamento de dados	1.261	174	(1)	554	(275)	1.713
Sistema de segurança	406	128	-	-	(28)	506
Intangível - software de uso	32	-	-	-	(7)	25
Total	4.381	1.206	(10)	-	(563)	5.014

Composição	Saldo 31/12/2017	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 30/06/2018
Imobilizado de uso	2.346	1.404	-	-	(380)	3.370
Móveis e equipamentos para utilização futura	186	185	-	(58)	-	313
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	34	170	-	(197)	-	7
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	483	274	-	197	(121)	833
Móveis e equipamentos de uso	551	230	-	8	(45)	744
Sistema de comunicação	56	14	-	-	(4)	66
Sistema de processamento de dados	792	489	-	50	(194)	1.137
Sistema de segurança	244	42	-	-	(16)	270
Intangível - software de uso	49	-	-	-	(9)	40
Total	2.395	1.404	-	-	(389)	3.410

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

10. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, sob aviso, a prazo e por depósitos de outras instituições financeiras parceiras, na modalidade de Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, destinado para repasses aos cooperados na forma de Microcrédito.

Os depósitos a prazo e sob aviso, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante.

Abaixo, o total dos depósitos por tipo e por faixa de vencimento:

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Circulante	369.063	290.414
Depósitos à vista	58.893	41.011
Depósitos interfinanceiros	9.703	-
Depósitos sob aviso	79	80
Depósitos a prazo	300.388	249.323
Não circulante	-	9.221
Depósitos interfinanceiros	-	9.221
Total	369.063	299.635

b) Segregação por vencimentos:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Sem vencimento	58.893	41.011
Até 3 meses	4.020	406
De 3 a 12 meses	7.378	787
Acima de 12 meses	298.772	257.431
Total	369.063	299.635

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

11. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

Instituição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Central Ailos / BNDES – Microcrédito	199	17.109	-	13.243
BRDE – Microcrédito	1.117	1.575	417	2.690
Total	1.316	18.684	417	15.933

b) Segregação por vencimentos:

Os valores de relações interfinanceiras a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

Ano	Saldo
2020	1.101
2021	3.034
2022	3.852
2023	4.517
2024	3.703
2025	1.947
2026	530
Total	18.684

12. Relações interdependências

Compreendem os valores a serem repassados referentes aos serviços de correspondente bancário e demais convênios com instituições financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são apresentadas no quadro abaixo:

Instituição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Central Ailos – REFAP Investimento	583	887	553	836
Total	583	887	553	836

14. Outras obrigações

As obrigações diversas, classificadas no passivo do grupo de outras obrigações, estão assim compostas:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Circulante	10.319	7.463
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES	1.498	1.568
Associados excluídos com capital a pagar	269	285
Impostos e contribuições a recolher	657	483
Cheque administrativo	735	20
Provisão de despesas com pessoal e proventos a pagar	2.585	2.415
Outras despesas administrativas	65	48
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 26)	296	234
Valores Cartão Ailos de cooperados a repassar	252	-
Float sobre boletos de cobrança	1.303	675
Centralização financeira bancos parceiros	338	254
Fornecedores	503	237
Valores a pagar para a Central Ailos	1.130	798
Credores diversos	688	446
Não circulante	2.519	1.971
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	2.519	1.971
Total	12.838	9.434

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados nos quadros a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado	
		30/06/2019	30/06/2018
Cível	Provável	76	50
Trabalhista	Provável	6	-
Tributária	Provável	2.437	1.921
Total		2.519	1.971

Movimentação	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	2.137	1.611
Baixa por pagamento	(2)	-
Reversão de provisão	(5)	(7)
Constituição de provisão	389	367
Saldo no final do semestre	2.519	1.971

Em 30 de junho de 2019, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 1.360 (em 30 de junho de 2018, totalizaram R\$ 1.059).

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre algumas receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

16. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário, equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	61.326	52.735
Integralização de capital	6.322	4.923
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.374	4.315
Baixa de capital	(3.703)	(2.890)
Saldo no final do semestre	67.319	59.083

b) Reserva de sobras

As reservas de sobras são compostas pela reserva legal, reserva para expansão e reserva especial. A reserva legal é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. A reserva para expansão é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinada a fomentar a expansão da Cooperativa. A reserva especial de sobras (Fundo de Amortização de Devedores de Empréstimos) é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinada à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até R\$ 20 mil, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio. Para os débitos de cooperados com saldo devedor acima de R\$ 20 mil é contratado seguro prestamista. As reservas de sobras estão assim compostas:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	12.791	7.863
Destinações	-	-
Saldo no final do semestre	12.791	7.863

<u>Movimentação - reserva para expansão</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	-	-
Destinações	2.055	-
Saldo no final do semestre	2.055	-

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

16. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reserva de sobras-- Continuação

<u>Movimentação - reserva especial</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	648	303
Destinações	372	495
Utilização de reservas	(124)	(82)
Saldo no final do semestre	896	716
Total reserva de sobras	15.742	8.579

c) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	6.160	4.271
Destinações das sobras	(6.160)	(4.271)
Resultado do semestre	10.153	8.617
Saldo no final do semestre	10.153	8.617

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa possui operações com a Central Ailos conforme apresentação abaixo:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	212.159	183.429
Serviços Compe/Central Ailos (Nota 7)	1.077	1.028
Investimentos (Nota 9)	16.185	13.034
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 11)	17.308	13.243
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	1.470	1.389
Outras obrigações (Nota 14)	1.130	798
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 18)	6.884	6.181
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros	(561)	(385)
Despesas de obrigações por empréstimos	(48)	(48)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	(3.818)	(2.774)

b) Pessoas-chave da administração

As Pessoas-Chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

As transações com as Pessoas-Chave da Administração, divulgadas abaixo, referem-se aos saldos de depósitos (à vista e a prazo) e às operações de crédito mantidas por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

Ainda em cumprimento do pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.750/09 do CMN, bem como da Política de Governança do Sistema Ailos, também estão divulgados abaixo os valores referentes aos honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas concedidas às Pessoas-Chave da Administração da Cooperativa na competência do semestre findo.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da administração--Continuação

Natureza	30/06/2019			30/06/2018		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	5	3	5	5	3
Honorários, cédula de presença e gratificações	66	34	505	64	29	470
Operações de crédito	135	29	64	277	23	144
Depósitos	417	54	431	330	299	329

18. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de crédito	32.723	26.702
Rendas de operações de crédito	31.350	25.970
Recuperação de crédito baixados como prejuízo	1.034	676
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	339	56
Resultado de operações com centralização financeira	6.884	6.181
Ingressos de depósitos intercooperativos	6.884	6.181
Total	39.607	32.883

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

19. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de captação no mercado	(9.064)	(7.888)
Despesas de captação	(9.064)	(7.888)
Operações de empréstimos e repasses	(733)	(563)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.224)	(3.867)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.254)	(3.867)
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa	30	-
Total	(14.021)	(12.318)

20. Receita de prestação de serviços

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de cobrança	603	515
Rendas de serviços prioritários	1.307	994
Rendas de serviços diferenciados	154	100
Rendas de tarifas bancárias	757	572
Rendas de seguros	225	131
Rendas de consórcios	103	96
Rendas de cartões	1.751	1.172
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	133	104
Rendas de tarifas interbancário	227	176
Rendas de tarifas diretas	313	220
Rendas de outros serviços	330	223
Total	5.903	4.303

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, tais como confecção de cadastro, conta de depósito (cartão, cheque, saque, depósito e consulta), transferência de recursos (DOC e TED) e operações de crédito, conforme Resolução nº 3.919/10 do CMN.

Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução nº 3.919/10 do CMN.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

21. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Recuperação de encargos e despesas	120	126
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 28)	172	327
Reversão de provisões operacionais	55	16
Outras rendas operacionais	-	1
Total	347	470

22. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de honorários	(458)	(428)
Benefícios	(2.131)	(1.667)
Encargos sociais	(1.678)	(1.301)
Proventos	(4.360)	(3.324)
Treinamentos	(258)	(191)
Remuneração de estagiários	(39)	(44)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(927)	(640)
Contribuição ao PIS/PASEP	(43)	(33)
Total	(9.894)	(7.628)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

23. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de água, energia e gás	(197)	(154)
Despesas de aluguéis	(401)	(364)
Despesas de comunicações	(381)	(351)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(343)	(357)
Despesas de material	(157)	(129)
Despesas de processamento de dados	(128)	(39)
Despesas de promoções e relações públicas	(585)	(356)
Despesas de propaganda e publicidade	(226)	(180)
Despesas de seguros	(8)	(8)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(118)	(78)
Despesas de serviços de terceiros	(841)	(791)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(641)	(581)
Despesas de serviço técnico especializado	(282)	(238)
Despesas tributárias	(414)	(367)
Despesas de viagem no país	(209)	(142)
Despesas administrativas Central Ailos	(3.818)	(2.774)
Despesas com recuperação de crédito	(66)	(47)
Outras despesas administrativas	(173)	(118)
Despesas de amortização	(7)	(9)
Despesas de depreciação	(556)	(380)
Total	(9.551)	(7.463)

24. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas com operações de crédito concedidas	(16)	(15)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(71)	(58)
Despesas com cartão Ailos	(1.066)	(800)
Despesas com processamento compe	(183)	(186)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(453)	(306)
Despesas com seguro prestamista	(69)	(59)
Despesas com registro de gravames	(191)	(122)
Despesas de provisões passivas	(26)	(120)
Outras despesas operacionais	(101)	(49)
Total	(2.176)	(1.715)

Despesas de provisões passivas são compostas por provisões constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e para garantias financeiras prestadas.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

25. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos (RRV e RRVT Ailos) e também da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF Ailos), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

26. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações de acordo com a Resolução nº 4.512/16 do CMN estão assim compostas:

a) Registro:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Outras fianças bancárias	120	166
Finame BRDE	100	146
Cartão BNDES BRDE	20	20
Outras garantias financeiras prestadas	92.083	65.777
Cartão Bancoob	92.047	65.712
Cartão Banco do Brasil	36	65
Total	92.203	65.943

b) Provisão:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Outras fianças bancárias	1	1
Finame BRDE	1	1
Outras garantias financeiras prestadas	295	233
Cartão Bancoob	295	232
Cartão Banco do Brasil	-	1
Total	296	234

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

27. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução nº 4.284/13 do CMN, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

28. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos - REFAP

A Cooperativa é parte integrante da REFAP Ailos – Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Central Ailos e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos Postos de Atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 172 (no primeiro semestre de 2018 o valor total de R\$ 327) da REFAP para abertura de novos Postos de Atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 21).

29. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções nsº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, avaliar, controlar, monitorar e reportar os riscos associados ao Sistema Ailos, com a finalidade de salvaguardar o Sistema Ailos e seus cooperados, otimizando a relação risco versus retorno.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de mercado e risco de taxa de juros da carteira bancária

O gerenciamento do risco de mercado avalia a volatilidade nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, objetivando a otimização da relação entre risco e retorno valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo Sistema Ailos.

Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez monitora e avalia a capacidade em honrar as obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar as operações diárias do Sistema Ailos.

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito monitora a qualidade da carteira de crédito do Sistema Ailos, de acordo com as políticas e limites estabelecidos, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira.

Risco socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental avalia o risco decorrente de danos ambientais causados pela Cooperativa no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social e ambientalmente.

Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital do Sistema Ailos tem por objetivo estabelecer princípios e diretrizes para manter a estrutura de gerenciamento capital compatível com a dimensão e exposição a riscos do Sistema Ailos, assim como manter níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Central Ailos e das Cooperativas Filiadas.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema Ailos está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça-nos / Central Ailos / Transparência / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa Filiada, no caminho “Sua Cooperativa / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos”.

30. Prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar às melhores práticas de mercado para a prevenção e combate a atos ilícitos, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores.

Leocádio Meneghelli
Presidente do Conselho de Administração

Ricardo da Silva
Diretor Executivo

Joice Marta Michele Uhlmann
Diretora Administrativa

Cooperativa Central de Crédito - Ailos
Marcos Roberto Linhares Imme
Contador Responsável
CRC SC: 025638/O-8
CPF: 028.326.629-51